

Capítulo 37. Desafíos y Oportunidades para el acceso al financiamiento de las mipymes en Toluca de Lerdo.

Sandra Ochoa Diaz
Noelly Karla Sarracino Jimenez
María del Carmen Gómez Chagoya
Joel Romero Cruz

Universidad Autónoma del Estado de México

DOI: [10.46990/iQuatro.2025.04.20.37](https://doi.org/10.46990/iQuatro.2025.04.20.37)

Resumen

El presente trabajo pretende analizar los problemas que enfrentan las mipymes en Toluca de Lerdo para acceder al financiamiento, destacando su importancia en la economía local. El objetivo es identificar las barreras estructurales y financieras que limitan su desarrollo. La investigación es de carácter cualitativo y descriptivo, utilizando datos del INEGI y otras fuentes. Los resultados revelan una alta tasa de mortalidad en las mipymes, atribuida a la falta de acceso a crédito y a la dependencia de garantías. Así mismo se concluye que es fundamental mejorar la colaboración entre el gobierno y el sector financiero para facilitar el acceso al financiamiento.

Palabras clave

Crédito, Financiamiento, Gobierno, Mipymes

Introducción

El desarrollo económico de cualquier región depende en gran medida del dinamismo de su sector empresarial, particularmente de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes). Estas entidades, caracterizadas por su flexibilidad, innovación y capacidad de adaptación, juegan un papel crucial en la generación de empleo, la diversificación económica y el crecimiento inclusivo. Sin embargo, la realidad del sector empresarial mexicano se ve marcada por la persistente problemática del acceso al financiamiento, un obstáculo que limita el potencial de crecimiento de las mipymes y, por ende, el desarrollo económico del país.

El municipio de Toluca de Lerdo, capital del Estado de México, alberga una importante concentración de mipymes, lo que la convierte en un caso de estudio relevante para comprender las causas y consecuencias de la escasez de financiamiento en el contexto regional. A pesar de su importancia económica, las mipymes de Toluca enfrentan una serie de desafíos para acceder al financiamiento, lo que limita su capacidad de inversión, crecimiento y desarrollo.

El presente trabajo pretende analizar los principales problemas que enfrentan las mipymes, los cuales han impedido que este sector de la economía tenga el poder de mercado que merece en función a la aportación que este sector ejerce en la economía mexicana, se busca entender como los principales problemas que enfrentan las mipymes parten del poco acceso que tienen al financiamiento, explicando cuales son los principales limitantes que imposibilitan que en México exista un financiamiento adecuado y competitivo para las micro, pequeñas y medianas empresas.

Así mismo, se busca comprender las causas de la escasez de financiamiento en las mipymes de Toluca de Lerdo, un problema que se ha identificado como un factor limitante para el desarrollo económico de la región. El acceso al financiamiento es un factor crítico para el crecimiento y la competitividad de las mipymes, ya que les permite invertir en tecnología, innovación, capital humano y expansión de sus operaciones. La falta de acceso a financiamiento puede llevar a la disminución de la productividad, la reducción de la competitividad y la limitación del crecimiento empresarial, lo que afecta negativamente al desarrollo económico de la región.

Por ello se pretende que la presente investigación permita profundizar el conocimiento sobre las necesidades de financiamiento de las mipymes en Toluca de Lerdo, identificar las barreras que impiden su acceso al crédito y, finalmente, aportar información valiosa para la toma de decisiones en materia de políticas públicas y estrategias que fomenten el desarrollo del sector empresarial y la creación de oportunidades económicas en la región.

Revisión de la Literatura

Al Hablar de un tema tan importante como lo son las MiPymes, es preciso tener un marco conceptual adecuado, que nos brinde un mejor punto de referencia, de acuerdo con (BBVA, 2023), se entiende por MiPymes al acrónimo para describir las micro, pequeñas y medianas empresas, entendiendo a estas como a aquella persona moral que cuenta con una planta laboral pequeña y con cierta cantidad de ingresos al año, teniendo como parámetros los siguientes

- Microempresa: Una empresa de máximo 10 personas y con ingresos máximos promedio de 4.6 millones de pesos al año
- Pequeña empresa: de 11 a 50 trabajadores y con una facturación de 95 millones de pesos al año.
- Empresa Mediana: Máximo 100 empleados y con una facturación de 100 a 250 millones de pesos anuales.

Con base en lo anterior entendemos la importancia que tiene este sector, pues las mipymes son el fundamento de la economía de los países, por lo que representan, más del 50% del Producto Interno Bruto y generan el 70% de los empleos a nivel global. (OIT,2023) sin embargo, son el sector más frágil y a partir de la pandemia COVID 19, se hicieron más vulnerables al enfrentar nuevos desafíos. Debe quedar claro que las mipymes representan más del 90% de las empresas en la mayoría de las naciones que integran la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE,2021).

Mientras que, en el municipio de Toluca de Lerdo, de acuerdo con INEGI (2024) el número total de empresas se estima en 52,256 empresa, de las cuales las mipymes constituyen el 99.6% del total del sector empresarial en dicho municipio (Tabla 37.1). Estos datos reflejan la elevada importancia que posee este sector en la economía no solo del municipio sino también de la economía de la región pues en Toluca de Lerdo se concentra el 45.32% del total de las empresas existentes en la zona metropolitana del valle de Toluca (ZMVT).

Tabla 37.1

Empresas en Toluca de Lerdo por tamaño, 2024

(Número de Empresas)

Tamaño	Número	Porcentaje
Micro	48,939	93.7%
Pequeña	2,492	4.8%
Mediana	638	1.2%
Grande	187	0.4%
Total	52,256	100%

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI 2024

Existen distintas formas de acceder al financiamiento. Una empresa puede ser financiada a través de fuentes ajenas u optar por la autofinanciación, en este último caso la empresa gozará, en este caso, de mayor independencia al no depender de capitales ajenos, sin embargo, su crecimiento será mucho más limitado. Por otra parte, la financiación externa les permite a las compañías tener una mayor disponibilidad de recursos y con ello tener un crecimiento más acelerado. (Cabia, 2020)

Considerando la importancia del financiamiento para las empresas, Corporación Financiera Internacional (2024) señala que los bancos comerciales y de desarrollo son las principales fuentes de fondos institucionales para las pymes. Por otro lado las instituciones bancarias desempeñan un papel crucial en el financiamiento de las actividades productivas de las empresas pequeñas y medianas, las cuales son las principales generadoras de empleo.

A pesar de la relevancia de este sector en la economía nacional, existe un escaso acceso al financiamiento por parte de las mipymes tanto a nivel nacional como a un nivel más local como es el caso de Toluca de Lerdo.

Un estudio del Banco de México (2020) señala que las tasas de interés en el crédito a las mipymes son variadas; sin embargo, en promedio el crédito a las mipymes es considerablemente más caro en comparación del crédito a empresas grandes. En promedio las empresas micro y pequeñas pagan tasas de tres puntos porcentuales por encima que las medianas. Así mismo, una cantidad importante del crédito otorgado a mipymes se provee mediante una fuente considerablemente cara de financiamiento. Esto evidencia que las restricciones al acceso al crédito de las mipymes son enésimamente más altas que las que pagan las empresas grandes.

El economista (2023) menciona que la principal limitante para el financiamiento hacia las mipymes es la tasa de interés, seguido por los trámites burocráticos y por último las

garantías. Aunque bajo el punto anteriormente señalado, es necesario mencionar que Borio (2020) establece que la evolución de los sistemas económicos globalizados, han generado cambios en el tradicional modelo de competitividad de la banca comercial. Esto ha provocado una innovación en los modelos de negocio y operación del sector bancario con el objetivo de no solo retener a su clientela habitual, sino también de adquirir a un mayor número de clientes. Este acercamiento de los proveedores de financiamiento, que han iniciado una aceleración en el empleo de tecnología para las actividades bancarias, constituye una oportunidad trascendental para las mipymes en el acceso al financiamiento.

Metodología

La presente investigación parte de la hipótesis de que la falta de acceso al financiamiento por parte de las mipymes en Toluca de Lerdo se debe a una combinación de factores estructurales e institucionales, tales como poca información financiera por parte de las mipymes, elevadas exigencias de los bancos para otorgar financiamiento, y el poco interés gubernamental para apoyar a este sector.

El estudio es no experimental, descriptivo y cualitativo: no experimental porque no se manipulan variables, sino que se observan los fenómenos tal y como se presentan en su contexto natural, sin intervención directa por parte del investigador. Este enfoque es adecuado porque permite analizar las circunstancias y factores que afectan el acceso al financiamiento de las mipymes de forma objetiva, sin alterar el comportamiento o las condiciones de los sujetos involucrados.

Asimismo, la investigación es descriptiva, ya que busca detallar y caracterizar los factores que limitan el acceso a financiamiento para las mipymes en Toluca de Lerdo, permitiendo comprender mejor las barreras y desafíos que enfrentan estas empresas en su entorno específico. Este enfoque es pertinente porque proporciona una visión clara y profunda de las dinámicas existentes entre las mipymes y las instituciones financieras. Así mismo, al adoptar un enfoque cualitativo, se busca interpretar la información en función del contexto y las condiciones locales, lo que permite una exploración más detallada de los problemas estructurales y culturales que influyen en el acceso al financiamiento.

La investigación se fundamenta en el análisis de datos proporcionados por fuentes confiables como el Instituto Mexiquense del Emprendedor, el INEGI, la CNBV, el Banco de México, el IMCO, y la Secretaría de Economía.

El análisis de la información proporcionada por estas instituciones permitirá identificar patrones y tendencias sobre el acceso al crédito y financiamiento, las condiciones macro-

económicas que afectan a las mipymes, y las políticas públicas o regulaciones que influyen en su desarrollo económico. Este enfoque permite una visión integral de los factores que intervienen en la limitación del acceso al financiamiento, destacando las barreras tanto estructurales como institucionales que enfrentan las micro, pequeñas y medianas empresas en Toluca de Lerdo.

El análisis de esta información permitirá identificar patrones y tendencias que revelen las barreras estructurales e institucionales que limitan el acceso al crédito en Toluca. Además, se utilizará la triangulación de datos como proceso para validar los resultados. Este método consiste en comparar y contrastar la información de diferentes fuentes, lo que asegura que los hallazgos sean consistentes y robustos, ofreciendo así una visión integral de los factores que influyen en las dificultades de financiamiento para las mipymes.

Resultados

De acuerdo con INEGI (2021), en el Estado de México, la esperanza de vida para una empresa creada en el Estado de México es de 8.1 años, un nivel inferior al promedio nacional (8.4), el mismo estudio sugiere que en un plazo de 24 meses la tasa de nacimiento de las mipymes es inferior a la de mortalidad del mismo sector (Tabla 37.2).

Tabla 37.2

Tasa de nacimiento y mortalidad de las Mipymes

2019-2021

(Porcentaje)

Tamaño	Tasa de nacimiento	Tasa de mortalidad
Micro	31.35%	34.61%
PYME	10.78%	12.74%

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI 2021

Esto nos indica que la tasa de mortalidad es unos cuantos puntos porcentuales superior que la tasa de natalidad de las empresas, especialmente en las microempresas, que a pesar de tener una tasa de nacimiento ampliamente superior a las PYMES su mortalidad es muy elevada.

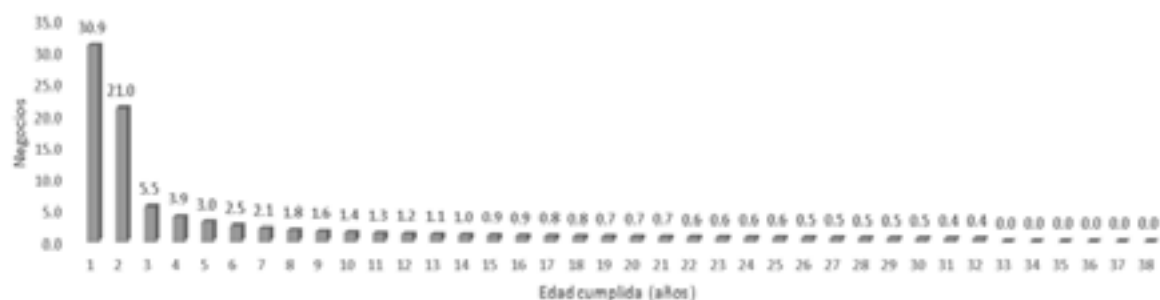
Las razones de estos niveles de mortalidad obedecen a deficiencias estructurales de las mipymes, tales como: Falta de infraestructura adecuada, rezago tecnológico, deficiencia en los procesos de toma de decisiones, entre otras.

Sin embargo, el eje principal que detona la mayoría de todas las deficiencias por las que atraviesan las mipymes (Falta de infraestructura adecuada, rezago tecnológico, deficien-

cia en los procesos de toma de decisiones, entre otras), tienen su origen a través a la débil estructura financiera que impide a las MiPymes poder extender su esperanza de vida el tiempo suficiente para que la tasa de mortalidad disminuya de forma considerable. De acuerdo con el Estudio de la Demografía de Negocios (EDN) 2020, alrededor del 52% de los negocios mueren antes de cumplir los 2 años de operación, porcentaje que disminuye gradualmente conforme la vida de los negocios se extiende (Gráfica 37.1).

Gráfica 37.1

No. de negocios por cada 100 que mueren antes de cumplir cierta edad 1989 – 2019 (Porcentaje)



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI. Demografía de los Negocios 1989-2019.

La elevada tasa de mortalidad que presentan las mipymes tiene una estrecha relación con la capacidad financiera que éstas tienen, en especial en los primeros años de operación, donde necesitan irrumpir con mayor fuerza en un mercado mayormente ya establecido.

La mayor parte de las pérdidas fueron de pequeñas y medianas empresas que, muy diferente de las grandes corporaciones que operan en México, carecen de un soporte financiero, aunado a que no cuentan con un crédito bancario; dado que la mayoría de las pequeñas y medianas empresas carecen de acceso a la información respecto a donde acudir para conseguir recursos o bien los bancos y en general, todo el sistema financiero y gubernamental no les ofrece la suficiente información para solicitar financiamientos, aunado a que el gobierno tampoco les proporciona la información necesaria.

En el caso del municipio de Toluca de Lerdo, es el Instituto Mexiquense del Emprendedor (2023), quien se encarga de promover y asesorar a las mipymes y brindar financiamiento contando con 2 programas para este rubro:

1. "Crédito Colibrí Emprende": Este programa está diseñado para emprendedores de 18 a 64 años que residen en el Estado de México y poseen un negocio establecido. Su objetivo es fortalecer los negocios a través del otorgamiento de crédito y asesoría financiera. El financiamiento se puede utilizar para la compra de insumos, materia prima, equipamiento,

maquinaria o adecuación del negocio. El programa está disponible para negocios agroindustriales, industriales rurales, semiurbanos, urbanos, familiares, artesanales, comerciales o de servicios en los 125 municipios del estado.

2. "Impulso para el Desarrollo Industrial y Regional en el Estado de México": Este programa se dirige a micro, pequeñas y medianas empresas de los sectores comercio, servicios e industria. Su objetivo es facilitar el acceso al financiamiento con la banca comercial en condiciones preferenciales. El programa ofrece créditos de hasta 5 millones de pesos por mipyme, con una tasa fija del 14.75% anual, un período de gracia de hasta 6 meses para capital e intereses, y un plazo de 60 meses para el pago total del crédito. No se cobran comisiones por apertura de crédito ni penalizaciones por pronto pago

De acuerdo con Instituto Mexiquense del Emprendedor (2023) A nivel estatal se otorgaron 2,501 financiamiento a mipymes del programa de impulso para el desarrollo industrial y regional en el Estado de México, de los cuales 227 fueron dirigidos a micro, pequeñas y medianas empresas del municipio de Toluca. Así mismo durante el mismo año se otorgaron a nivel estatal 720 créditos "Colibrí emprende" de los cuales 95 se otorgaron a mipymes del municipio de Toluca, convirtiéndose en el municipio con mayor cantidad de mipymes beneficiarias en el estado (Tabla 37.3).

Tabla 37.3

Municipios con mayor número de programas de financiamiento a mipymes 2023

Municipio	Impulso emprendedor EDOMEX	Crédito colibrí emprende
Toluca	227	95
Naucalpan de Juárez	219	13
Nezahualcóyotl	129	59
Ecatepec de Morelos	122	39
Tlalnepantla de Baz	77	21
Coacalco de Berriozábal	30	44
Tejupilco	32	3
Zinacantepec	20	23
Ixtapan de la Sal	51	16
San Felipe del Progreso	13	10

Fuente: Elaboración propia con datos del Instituto Mexiquense del Emprendedor 2023

A pesar de que el municipio de Toluca de Lerdo fue el más programa de financiamiento recibió en el 2023 es preciso entender que del total de las mipymes existentes en el municipio (52,069) únicamente el 0.6% de estas fueron beneficiadas con alguno de los 2 programas de financiamiento que el IME ofrece.

Existen 2 causas fundamentales que explican esto: la primera reside en que muchos de los dueños de las mipymes desconocen la existencia de los programas de financiamiento que otorga el IME.

La segunda consiste en el bajo presupuesto en el Estado de México y en general a nivel nacional hacia el financiamiento de las mipymes, de acuerdo con el Gobierno del Estado de México (2023) se destinó un presupuesto de 1,200 millones de pesos para el financiamiento de las micro, pequeñas y medianas empresas. Teniendo en cuenta que en 2023 fueron otorgado 3,221 financiamientos de ambos programas en conjunto, esto nos dice que en promedio cada empresa recibió una cantidad de \$ 372,555.11, lo cual resulta una cantidad inferior en comparación a lo que menciona la Secretaría de Economía (2023) quien menciona que las mipymes suelen requerir entre \$700,000 y \$2,000,000 en sus primeros tres años, dependiendo del tipo de negocio y su ubicación. Esta cifra incluye los costos iniciales de inversión en infraestructura, equipo, capital de trabajo, inventario, salarios y gastos operativos.

Es menester señalar que la tasa de mortalidad que presentan las mipymes tanto en el Estado de México como a nivel nacional tiene una estrecha relación con la capacidad financiera que éstas tienen, en especial en los primeros años de operación, donde necesitan irrumpir con mayor fuerza en un mercado mayormente ya establecido.

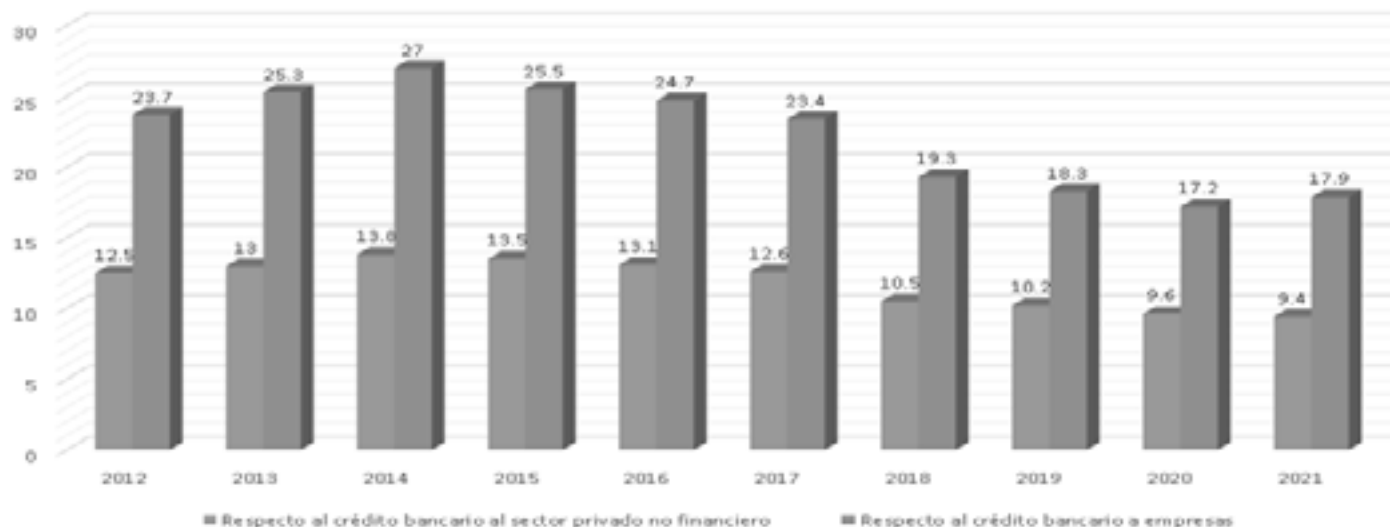
Aunado al financiamiento que otorga el gobierno del Estado de México a las mipymes de Toluca de Lerdo, así como de otros municipios, también el sector financiero privado juega un papel muy importante en la financiación de las mipymes y es que la mayor parte de las pérdidas fueron de pequeñas y medianas empresas que, muy diferente de las grandes corporaciones que operan en México, carecen de un soporte financiero aunado a que no cuentan con un crédito bancario, dado que la mayoría de las pequeñas y medianas empresas carecen de acceso a la información respecto a donde acudir para conseguir recursos o bien los bancos y en general, todo el sistema financiero no les ofrece la suficiente información para solicitar financiamientos, aunado a que el gobierno tampoco les proporciona la información necesaria.

En los últimos años, el incremento de la cartera de crédito a las grandes compañías y la reducción de la cartera de crédito a las mipymes causaron que el porcentaje de crédito a mipymes dentro del total de la cartera empresarial y en el financiamiento al sector privado no financiero se redujera (Gráfica 37.2). En septiembre de 2021, el crédito a mipymes dentro

del financiamiento al sector privado no financiero fue de 9.4%, menor a la participación del crédito al consumo (23.1%), crédito a la vivienda (24.4%) y del crédito a empresas grandes (43.1%), mientras que, del total del crédito a empresas, las MiPymes tuvieron una participación de 17.9 %.

Gráfica 37.2

Evolución del crédito a mipymes 2012-2021 (Porcentaje)



Fuente: Elaboración propia con datos de CNBV, información mensual a septiembre 2021.

Discusión

De acuerdo con los datos anteriores, podemos deducir que entre las principales razones que impiden que las mipymes del municipio de Toluca de Lerdo obtengan acceso a un financiamiento se encuentran:

a) Poca información fiable sobre las empresas: la carente información existente de las mipymes responde a múltiples factores que recurrentemente se combinan. Esta insuficiencia surge, mayormente, por una estructura poco profesionalizada de la empresa en la que los sistemas contables son obsoletos y la relación financiera empresa-empresario suele estar confundida en la contabilidad. Dando a lugar que, con frecuencia, estos aspectos perjudiquen y oscurezcan la situación real de la empresa, generando perspectivas negativas aún para el empresario, con un efecto negativo mayor en los bancos. en un estudio para el FMI, Fouejieu, Ndoye y Sydorenko (2020) examinan el impacto de las prácticas contables y la estructura informal en la capacidad de las mipymes para acceder a financiamiento en economías emergentes. Su análisis concluye que la informalidad y la baja calidad de los sistemas contables

afectan negativamente las evaluaciones de riesgo bancarias, lo que genera obstáculos para obtener financiamiento formal, particularmente en sectores donde predominan prácticas informales como la contratación sin facturas y la evasión fiscal. Estas prácticas empresariales, tienen como principal objetivo eludir esquemas fiscales y de regulación muy engorrosos y con un elevado costo para las mipymes.

b) Disparidad de la información y selección sesgada: el poco acceso a la información de las mipymes provoca una elevada disparidad de información, la cual aumenta la brecha en la relación entre los bancos y las mipymes. Esta disparidad provoca un problema severo de selección sesgada, esto es habitual en las empresas con un elevado riesgo para los bancos, provocando que exista un distanciamiento de las mipymes con una estructura financiera y empresarial más sanas, las cuales tienden a buscar opciones con un menor costo de financiamiento y en las que mayormente los empresarios tienen una mayor disposición a comprometer sus propios recursos. De la misma manera, el alto índice de concentración del crédito hacia las empresas con mayor riesgo se ve reflejado en el alza de las tasas activas, incentivando nuevamente la selección sesgada, provocando un bucle en dicho proceso, pues la selección adversa en el contexto de la banca y las mipymes demuestran que la falta de información aumenta el riesgo de crédito, ya que los bancos tienden a financiar a empresas con características de alto riesgo, elevando las tasas de interés para compensar la incertidumbre existente. Esto se traduce en una selección de clientes que, debido a las altas tasas, no pueden sostener el crédito, generando un círculo vicioso que perjudica la inclusión financiera de las mipymes.

c) Alta dependencia a créditos cimentados en garantías: la poca información fiable de las empresas y la selección sesgada”, dan origen, aunado de altos costos de financiamiento, a una exagerada dependencia a las garantías para el otorgamiento de los créditos, ejerciendo un papel más importante que la factibilidad de los proyectos y empresas que serán financiados. Ante la ausencia de información financiera detallada, los bancos tienden a confiar en garantías tangibles para mitigar riesgos, independientemente de la viabilidad de los proyectos financiados. Esto resulta en una subvaloración del potencial de los proyectos de negocio, especialmente para las mipymes que carecen de activos adecuados para ofrecer como respaldo, limitando así sus oportunidades de crecimiento y acceso a capital (Navarrete, 2020). Estas garantías que los bancos solicitan gran parte de las ocasiones no están disponibles para el emprendedor y en múltiples ocasiones, a pesar de contar con ellas, el empresario no se encuentra dispuesto a cederlas, debido a que forman parte de su patrimonio personal o familiar clave.

d) Distanciamiento de las relaciones bancos - mipymes: Es menester señalar que las relaciones entre los bancos y las empresas constituyen un aspecto indispensable en la estruc-

tura funcional del sector bancario. Para analizar este aspecto tenemos que entender que el sistema bancario mexicano ha sufrido múltiples cambios estructurales, desde la nacionalización de la banca (1982) hasta la libre apertura a la inversión extranjera y la constante consolidación del mercado financiero, así como la continua reestructuración de los entes bancarios. Las constantes reestructuraciones a las que se han sometido el sector bancario han creado fracturas en las relaciones entre ejecutivos financieros y los dueños de las mipymes, perdiendo un activo intangible valioso, el cual no ha sido posible reponer.

Una vez discutidos los resultados obtenidos, podemos afirmar que estos coinciden con la hipótesis planteada inicialmente, ya que evidencian que las principales barreras para el acceso a financiamiento de las mipymes son la alta tasa de interés, los trámites burocráticos y la dependencia de garantías tangibles.

Conclusiones

Las mipymes son esenciales para la economía de municipios como Toluca de Lerdo, así como en general para la economía mexicana, generando empleos y contribuyendo al crecimiento económico, no obstante, enfrentan desafíos críticos que limitan su potencial de desarrollo y competitividad. Uno de los problemas más significativos es la falta de acceso a financiamiento adecuado, lo que se debe en gran medida a la escasa información confiable disponible sobre estas empresas y a la desconfianza generada en el sector financiero. Esta falta de información dificulta el acceso a créditos asequibles y hace que las mipymes dependan en exceso de garantías, elevando los costos de financiamiento, estos aspectos coinciden perfectamente con los planteados en la hipótesis, pues la falta de información por parte de las mipymes, genera una elevada desconfianza en el sector financiero lo que a su vez limita el acceso a un financiamiento rápido y asequible para las empresas.

De la misma manera, apesar de los esfuerzos del Gobierno del Estado de México para invertir en el apoyo a las mipymes, la inversión destinada no ha sido suficiente para cubrir a un número significativo de empresas que necesitan soporte financiero y técnico para sobrevivir y crecer. Aunque existen programas y recursos para este fin, la falta de difusión adecuada limita el conocimiento de estos apoyos entre los emprendedores y pequeños empresarios, dificultando el acceso a los recursos. Para lograr un impacto más amplio y eficaz, es fundamental que el gobierno no solo incremente la inversión, sino que también implemente estrategias de comunicación efectivas y accesibles, promoviendo los programas de manera continua y alcanzando a las mipymes en diversas regiones del estado. Esto permitiría a un mayor número de empresas aprovechar estos beneficios, mejorando su competitividad y contribuyendo al desarrollo económico de la región.

Para resolver este problema estructural, es necesaria la implementación de sistemas de información fiables y estandarizados, como bases de datos centralizadas sobre mipymes, permitiría a los bancos evaluar mejor los riesgos. La adopción de herramientas de análisis de crédito, como el "Credit Scoring", facilitaría la evaluación de la viabilidad financiera de las mipymes, reduciendo así los costos operativos y de transacción en el proceso de otorgamiento de crédito.

Es vital que el sector público y privado trabajen en conjunto para ofrecer incentivos fiscales, apoyos para el desarrollo empresarial y promoción de programas que incentiven a las mipymes. Esto no solo aumentaría su competitividad, sino que también beneficiaría a la economía nacional al reducir los índices de informalidad y crear un entorno empresarial más sólido.

De igual forma, resulta menester señalar que es necesario el estudio del impacto de nuevas políticas públicas y reformas financieras en el acceso a crédito para las mipymes para futuras investigaciones. Aunque este estudio se centró en las barreras actuales, investigaciones futuras podrían profundizar en cómo las iniciativas gubernamentales, tanto locales como internacionales, afectan la disponibilidad de financiamiento en el largo plazo. Además, sería valioso analizar el rol de las tecnologías emergentes, como la inteligencia artificial y el análisis de datos, en la mejora de la eficiencia del proceso de crédito y la reducción de la dependencia de garantías tangibles. Por otro lado, también sería interesante realizar estudios comparativos en diferentes regiones, con el fin de identificar las particularidades del acceso a financiamiento en distintos contextos socioeconómicos, lo que permitiría diseñar estrategias más personalizadas y efectivas para apoyar a las mipymes.

Referencias

- Banco de México (Banxico). (2020). Reporte sobre las condiciones de competencia en el otorgamiento de crédito a las pequeñas y medianas empresas (PYME). México: el autor.
- BBVA. (2023, 15 de diciembre). ¿Qué son las pymes en México? Conoce todo de ellas. BBVA. Recuperado 28 de febrero de 2024, de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/creditos/que-son-las-pymes-en-mexico.html>
- Borio, C. (2020). The globalisation of financial markets and its implications for monetary policy. Bank for International Settlements. https://www.bis.org/publ/bppdf/bispa-p33esp_b.pdf
- Cabia, M. (2020). Opciones de financiamiento empresarial: Ventajas y desventajas de la autofinanciación y la financiación externa. Editorial Negocios Globales.

- Corporación Financiera Internacional (IFC). (2024). Mejorando el acceso al financiamiento para las pymes en América Latina. International Finance Corporation. <https://www.ifc.org/es/pressroom/2024/28202.com>
- El economista. (2023). Altas tasas de interés y trámites complicados limitan el acceso a financiamiento a mipymes. El Economista. <https://www.eleconomista.com.mx/el-em-presario/Altas-tasas-de-interes-y-tramites-complicados-limitan-el-acceso-a-financiamiento-a-mipymes-20230525-0082.html>
- Fouejieu, A. P., Ndoye, A., & Sydorenko, T. (2020). Unlocking Access to Finance for SMEs: A Cross-Country Analysis. International Monetary Fund.
- Gobierno del Estado de México. (2023). Programas, proyectos o acciones especiales para la reactivación económica. Recuperado 22 de octubre de 2024, de <https://transparenciafiscal.edomex.gob.mx/acciones-recuperacion-economica>
- Instituto Mexiquense del Emprendedor. (2023). Programas de financiamiento [Página web]. Recuperado de <https://ime.edomex.gob.mx/empresas/programas-financiamiento>
- INEGI. (2020). Demografía de los negocios. Recuperado 2 de abril de 2024, de <https://www.inegi.org.mx/temas/dn/>
- INEGI. (2021). Demografía de los Negocios (DN) 2019 - 2021. Recuperado 18 de octubre de 2024, de <https://www.inegi.org.mx/programas/dn/2021/>
- INEGI. (2024). Estadísticas a propósito del Día de las Micro Pequeñas y Medianas Empresas [Comunicado de prensa]. Recuperado 12 de octubre de 2024, de https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/aproposito/2024/EAP_MIPYMES24.pdf
- OIT. (2023, 15 de mayo). Micro, pequeñas y medianas empresas. International Labour Organization. Recuperado 21 de mayo de 2024, de <https://www.ilo.org/es/topics/micro-small-and-medium-enterprises>
- OCDE. (2021). Apoyando el desarrollo de las Pymes en América Latina y el Caribe. Organización Para la Cooperación y Desarrollo Económico. Recuperado 21 de mayo de 2024, de <https://www.oecd.org/latin-america/programa-regional/productividad/desarrollo-de-las-pymes/>
- Secretaría de Economía. (2023). Mipymes mexicanas: motor de nuestra economía. Gobierno de México. Recuperado de https://mipymes.economia.gob.mx/RecursosDosier_MIPYMES.pdf